

COMMUNIQUÉ DE PRESSE**Paris, le 11/01/2024**

**RENDEMENT 2023
DU FONDS EN EUROS SÉCURITÉ PIERRE EURO
DU CONTRAT SÉRÉNIPIERRE**

Issue du partenariat avec Suravenir, filiale d'assurance-vie et prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa, la gamme de contrats d'assurance-vie et de capitalisation Sérénipierre, distribuée par PRIMONIAL, propose le fonds en euros 100 % garanti en capital¹ : **SÉCURITÉ PIERRE EURO**.

Ce fonds en euros est composé de deux moteurs de performance :

- Un moteur de performance investi en immobilier tertiaire qui représente 62 % de l'allocation au 31/12/2023,
- et un moteur de diversification (actions, obligations, produits structurés) qui représente 38 % de l'allocation au 31/12/2023.

Le niveau élevé des taux d'intérêt en 2023 a engendré une forte tension sur le marché immobilier qui s'est traduite par une baisse de la valorisation des actifs immobiliers. Dans ce contexte, la performance engendrée par **le moteur de diversification ainsi que par les revenus locatifs des actifs en portefeuille** a été gommée en 2023 par la constatation de moins-values sur les actifs immobiliers, ne permettant pas au fonds **SÉCURITÉ PIERRE EURO** de dégager un rendement positif cette année.

SÉCURITÉ PIERRE EURO affiche donc un rendement net nul² au titre de la participation aux bénéfices de l'année 2023.

Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

Suravenir reste confiante en l'avenir de ce fonds en euros. **Ainsi, au titre de la participation aux bénéfices de l'année 2024, Suravenir garantit pour tous les porteurs du fonds Sécurité Pierre Euro au 31/12/2024, un rendement minimum de 2% net³.**

Le fonds en euros **SÉCURITÉ PIERRE EURO** s'est régulièrement distingué depuis son lancement en février 2012. Ainsi depuis sa création, dans un contexte de taux bas jusqu'en 2023, le fonds offre un rendement moyen annuel de **+3,05% net⁴**, soit largement au-dessus de la moyenne des fonds en euros du marché.

¹ La garantie en capital porte sur le capital net investi, hors frais sur versements, sur arbitrage et fiscalité applicables

² Taux de rendement net de frais annuels de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie optionnelle décès.

³ Taux minimum de revalorisation du fonds en euros Sécurité Pierre Euro, pour l'ensemble des provisions mathématiques présentes au contrat au 31/12/2024. Taux net de frais annuels de gestion, hors prélèvements fiscaux et sociaux et hors frais éventuels liés aux garanties décès. Taux servi en janvier 2025.

⁴ Taux de rendement moyen annualisé, du 1^{er} janvier au 31 décembre pour chaque année du 1^{er} février 2012 au 31 décembre 2023, net de frais annuels de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels au titre de la garantie optionnelle décès.

Pour rappel, SÉCURITÉ PIERRE EURO n'est plus accessible aux nouvelles opérations d'investissement (versements, versements programmés et arbitrages entrants), depuis le 01/01/2021 et ce, dans l'objectif de préserver les intérêts des investisseurs existants.

La gamme Sérénipierre propose **2 autres fonds en euros** :

- **L'Actif Général de Suravenir**, un support solide et diversifié en obligations d'États et de sociétés, qui est aujourd'hui porté par un contexte de taux élevés.
- Et **Sécurité Flex Euro, investi sur l'Actif Général de Suravenir et sur un fonds de diversification dédié** dont les rendements au titre de la participation de l'année 2023 seront publiés le 26 janvier prochain.

L'offre s'est par ailleurs **enrichie en 2023** avec de nouvelles unités de compte non garanties en capital.

Ont été notamment référencés le fonds Edmond De Rothschild Private Equity Opportunities FCPR⁵ permettant d'accompagner notamment les PME et ETI et d'investir directement dans l'économie réelle, ainsi qu'une offre large et compétitive de solutions d'investissements structurés adaptées aux conditions de marchés et proposant des produits à capital garanti.

Latifa Kamal, Directrice Développement Produits et Ingénierie Patrimoniale du Groupe Primonial : « *Dans un contexte immobilier tendu, Sécurité Pierre Euro n'a pas pu délivrer une performance positive mais garde toute sa place dans l'allocation des épargnants et ceux-ci seront assurés de toucher un rendement net minimum de 2%⁶ au titre de la participation aux bénéfices de 2024. Les rendements des deux autres fonds en euros seront connus le 26 janvier prochain.* »

François-Régis Bernicot, président du directoire de SURAVENIR : « *Suravenir est un assureur avec une vision de long terme, qui garde confiance pour l'année à venir. Cette confiance se traduit par la garantie, au titre de la participation aux bénéfices de l'année 2024, pour tous les porteurs du fonds Sécurité Pierre Euro au 31/12/2024, d'un rendement minimum de 2% net⁶.* »

À propos de Sérénipierre

Créé en février 2012 en partenariat avec SURAVENIR, filiale d'assurance-vie et prévoyance du Crédit Mutuel ARKEA, le contrat d'assurance-vie multisupports Sérénipierre, commercialisé par PRIMONIAL, atteint, en 2023, un encours de près de 4,4 milliards d'euros.

<https://www.primonial.com/solutions/assurance-vie/serenipierre>

À propos du Groupe Primonial

Le Groupe Primonial, acteur majeur de l'épargne et de l'asset management immobilier, propose une gamme complète de solutions d'épargne investies dans un large éventail de classes d'actifs, en architecture ouverte. Le Groupe est organisé en deux pôles : asset management immobilier et Wealth management. Son expertise est reconnue dans chacun de ces deux domaines.

⁵ Fonds commun de placement à risque

⁶ Taux minimum de revalorisation du fonds en euros Sécurité Pierre Euro, pour l'ensemble des provisions mathématiques présentes au contrat au 31/12/2024. Taux net de frais annuels de gestion, hors prélèvements fiscaux et sociaux et hors frais éventuels liés aux garanties décès. Taux servi en janvier 2025.

Avec plus de 54 Mds€ d'encours au 06/07/2023, le Groupe Primonial, déjà présent dans plusieurs pays, poursuit son développement international.

www.primonial.com

À propos de SURAVENIR

Suravenir est la filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa. Au 31 décembre 2023, Suravenir affiche près de 50,9 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et une collecte brute qui s'élève à plus de 4,6 milliards d'euros. Suravenir et ses 397 collaborateurs sont spécialisés dans la conception, la fabrication et la gestion de contrats d'assurance-vie et de prévoyance commercialisés par un grand nombre de partenaires distributeurs : réseaux bancaires, canal internet, conseillers en gestion de patrimoine, courtiers et autres grands partenaires.

www.suravenir.fr

Contacts Presse PRIMONIAL

Carole MAZURIER - carole.mazurier@primonial.fr - Tél : 07 87 78 96 53

Agence de presse – Image 7

primonial@image7.fr

Rebecca DAVID - 06 04 74 83 69

Karine ALLOUIS - 06 11 59 23 26

Contacts Presse SURAVENIR

Katell PIRIOU - katell.piriou@suravenir.fr - Tél : 06 21 68 17 91

Adeline CAPITAINE - adeline.capitaine@suravenir.fr - Tél : 06 87 73 99 27